

### דיווח במצב מיוחד

#### תחולת

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאים (למעט בנקים זרים), ועל חברות כרטיסי אשראי.

#### מועד הדיווח

2. בעת הפעלת "דיווח במצב מיוחד" המפקח יגדיר את ה"תקופה המדוחצת" עברו כל אחד מהחקקים/ הלווחות.

3. "התקופה המדוחצת" יכולה להיות אחת מהאפשרויות הבאות :

- 3.1. דיווח יומי;
- 3.2. דיווח שבועי;
- 3.3. דיווח חצי חודשי;
- 3.4. דיווח חודשי;

#### הרכב הדוח

1. הדוח כולל שמונה חלקים כמפורט בזאת :

##### 889A - חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגדי במצב מיוחד

- 1.1.1. לוח 01 - הכנסות מימון שאינו מריבית (בסיס בנק);
- 1.1.2. לוח 02 - מazon – תיק ניירות ערך (בסיס בנק);
- 1.1.3. לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים זרים- דיווח פרטני;

##### 889B - חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד

- 1.2.1. לוח 04 - פרטיים על מצבת סניפים ;
- 1.2.2. לוח 05 - פרטיים על מצבת מכשירים אוטומטיים ;
- 1.2.3. לוח 06 - פרטיים על סניפים ניידים ;

##### 889C - חלק ג' - דיווח על דחיתת תשלוםמים במצב מיוחד

- 1.3.1. לוח 07 – הלואות אשר בוצעה לגביון דחיתת תשלוםמים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סוגו כחוות בארגון מחדש של חוב בעייתי);
- 1.3.2. לוח 08 – הלואות אשר בוצעה לגביון דחיתת תשלוםמים במסגרת המצב המיוחד  
ושאיין בפיגור – הזמן הצפוי לסיום הדחיתה ;
- 1.3.3. לוח 09 – הלואות לדיר (למטרת מגורים ולכל מטרה) – לפי שיעור המימון ויחס החזר מההכנסה – יתרת הלואות לדיר ומזה : הלואות לדיר שנדחו ;
- 1.3.4. לוח 10 – הלואות שבוצעה בגין דחיתת תשלוםמים – תקופת התשלום המופחת והקיטו  
בתשלום החודשי ;

**D 889 – חלק ד' - אשראי שנitin במצב מיוחד מיוחד**

. 1.4.1. **ЛОЧ 11** - אשראי שנitin ונפרע במהלך התקופה ויתרת עו"ש וחח"ד - לפי מגורי פעילות

פיקוחיים;

. 1.4.2. **ЛОЧ 12** - אשראי שנitin להלוואות לדירות - לפי מגורי הצמדה ולפי מטרת - במהלך התקופה המדוחת;

**E 889 – חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים במצב מיוחד מיוחד**

. 1.5.1. **ЛОЧ 13** - הליימות ההון ויחס המינוף;

. 1.5.2. **ЛОЧ 14** - יחסים רגולטוריים;

**S 889 – חלק ו' - דיווח על שיקים וחובבים אחרים במצב מיוחד מיוחד**

. 1.6.1. **ЛОЧ 15** - פרטים על שיקים שהוצעו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים - במהלך התקופה המדוחת;

. 1.6.2. **ЛОЧ 16** - פרטים על שיקים שהוצעו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי אזור ויישוב - במהלך התקופה המדוחת;

. 1.6.3. **ЛОЧ 17** - פרטים על שיקים שהוצעו, שיקים חוזרים וביטולי שיקים לפי ענף משק - במהלך התקופה המדוחת;

. 1.6.4. **ЛОЧ 18** - חובבים אחרים (שאינם שיקים) שחזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספק ואחר.

**L 889 – חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד מיוחד**

. 1.7.1. **ЛОЧ 19** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזרים צפויים ויתרת מאזנית - מطبع חוץ;

. 1.7.2. **ЛОЧ 20** - תזרימי מזומנים עתידיים חוזרים צפויים ויתרת מאזנית - מطبع ישראלי (לרבבות צמוד מט"ח) ומט"ח;

. 1.7.3. **ЛОЧ 21** - **ЛОЧ מרכז** - יחס כיסוי הנזילות- LCR;

. 1.7.4. **ЛОЧ 22** - **ЛОЧ מרכז** - יחס כיסוי הנזילות- LCR;

**M 889 – חלק ח' – דיווח מחברות ברטיסי אשראי**

. 1.8.1. **ЛОЧ 23** – **סיכון נזילות** – מطبع ישראלי (לרבבות צמוד מט"ח) ומט"ח (מאוחד);

. 1.8.2. **ЛОЧ 24** – **סליקה בישראל** והיקף הוראות חיבור שלא כובדו

### **דרך הדיווח**

2. יש לדוח באמצעות תקשורת מחשבים באינטראנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתוכנות הדיווח מצורפת בזו.
3. במקרה של כשל בתקשורת, יש להעביר את המידע במיל מאובטח לאחראי על הדיווח, כמפורט בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח.
4. במקרה של כשל כללי, יש להעביר את המידע על גבי מדיה מגנטית (Disk on Key) למשרדי בנק ישראל בירושלים (עד השעה 00:12). במקרה של בעיות תעבורת לירושלים, ואם לא ניתן הנחיות אחרות, יש להעביר את המידע דרך משרד בנק ישראל בתל-אביב (רחוב יבנה 20).

### **הנחיות כלליות**

5. דיווח יומי יכול להיות בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח או דיווח מיידי.
6. דיווח שבועי ידוע בכל יום שני, בגין השבוע הקודם;
7. דיווח חצי חודשי – עברו תקופה מיום 1 עד ה-15 לחודש, ידוע עד ה-19 לחודש, ומיום 16 לחודש עד תום החודש, ידוע עד ה-4 לחודש העוקב;
8. דיווח חודשי, ידוע עד ל- 5 לחודש העוקב.
9. כאשר "התקופה המדווחת" חלה בתקופת חגיג ישראל, תינתן הנחיה ספציפית לגבי מועד הדיווח.
10. למatters האמור בסעיף 3, תקופת הדיווח המינימלית עבור חלקים ספציפיים תהיה כמפורט בזאת:
  - 10.1. חלק א' – דיווח חודשי;
  - 10.2. חלק ג' – דיווח חודשי;
  - 10.3. חלק ד' – דיווח שבועי;
  - 10.4. חלק ה' – דיווח חודשי;
  - 10.5. חלק ז' – דיווח שבועי;
  - 10.6. חלק ח' – דיווח שבועי.
11. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השותפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחולט על השהייה הדיווחים השותפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלים לאחר סיום המצב המיוחד.

### חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשרראי צד נגדי במצב מיוחד

#### הגדרות לложות 01 - 02

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

#### הגדרות לложות 03

2. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 833 "דיווח על מוסדות פיננסיים זרים" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
3. יש לדוח אודוות חשיפת התאגיד למוסדות פיננסיים זרים, כהגדרתם בהוראה 833, אשר סך החבות נטו בתוספת פיקדונות Overnight של המוסדות הפיננסיים הזרים (על בסיס מאוחד) עולה על 5% מההון המיוחס לבני המניות של התאגיד.

**חלק ב' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים במצב מיוחד****הגדרות**

4. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כהגדרתה בהוראה 888 "נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר אחרת בהוראה זו.

**הנחיות ללוח 04**

5. יש לדוח בלוח זה רק על **שינויים** במצב פтиחת הסניפים בעת המצב המיטבי – בהתאם לדרגת ההתגוננות שתוכרזו בתקופת המצב המיטבי לעומת הדיווח בחלוקת של היערכות במצב המיטבי, כפי שדווח בלוח 02 להוראת הדיווח מס' 888 לפיקוח על הבנקים.

6. **עמודה 01 "קוד הסניף"** – יש למלא קוד בן 3 ספרות.

7. **עמודה 02 "מצב פтиחת הסניף בפועל"** – יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה: "פעילות חלקית", "נסגר" – מענה טלפוני בלבד", "נסגר".

8. **עמודות 03 – 06 "שעות פтиיחה"** – יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. סעיפים אלו ימולאו רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פעילות חלקית" או "נסגר" – מענה טלפוני בלבד".

9. **עמודה 07 "חלופה"** – יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "סניף גיבוי", "סניף מועתק", "סניף נייד", "אין חלופה", "אחר". יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "נסגר".

10. **עמודה 08 "קוד סניף גיבוי"** – יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".

11. **עמודה 09 "כתובת סניף מועתק"** – יש למלא את כתובות הסניף המועתק רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק". סניף מועתק הינו סניף שעבר ממוקומו הקבוע למקום שאינו משמש סניף בנק שלא במצב מיוחד.

12. **עמודה 10 "הערות"** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית. אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "אחר" יש לרשום מהי החלופה.

**הנחיות ללוח 05**

13. יש לדוח על ATM שאיןם פעילים כבשורה.

**הנחיות ללוח 06**

14. **עמודה 01 "מקום פעילות"** – יש למלא את מקום פעילות הסניף הניד: אזור, עיר, מתחם ועוד.

15. **עמודה 02 "כתובת פעילות הסניף"** – יש למלא כתובות מדויקת של פעילות הסניף הניד. אם הסניף עבר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 05 ו-08 בהתאם.

16. **עמודות 03–04 "שעות תחילת פעילות בכתובת" / "שעות סיום פעילות בכתובת"** – יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את השעה המתאימה. אם הסניף עבר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 06–07 ו-09–10 בהתאם.

17. **עמודות 12–13 "תאריך תחילת פעילות" / "תאריך סיום פעילות"** – יש למלא תאריך בפורמט YYYYMMDD. במקרה של יום פעילות בודד תאריך הסיום (עמודה 13) יהיה זהה לתאריך תחילת הפעולות (עמודה 12).

### חלק ג' – דיווח על דחיהית תשלוםים במצב מיוחד

#### הגדרות

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
2. "אנשים פרטיים" – "משקי בית" ו"בנקאות פרטית" כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.

#### הנחיות ללוח 07

3. "חובות שנמצאים בדחיהית תשלוםים" (טורים 01 – 07) – יש לדוח את הדחיהה המצטברת, לדוגמא : חוב שקיבל דחיה של 4 חודשים ולאחר מכן נספפת של 3 חודשים, יש לדוח על חוב זה בטור "חובות לגביים בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים".
4. הנתונים בטור 7 צריכים להיות שוים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 08 טור 16.

#### הנחיות ללוח 08

5. "הזמן הצפוי לסיום הדחיה" – יש לדוח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחיהה נכון למועד הדיווח, ולא את משך הדחיהה המקורית.
6. הנתונים בטור 16 צריכים להיות שוים ללוח 07 טור 07.

#### הנחיות ללוח 09

7. "הלוואות לדיר (למטרת מגוריים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה" היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
8. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שוים ללוח 07 שורה 06 טור 02.

#### הנחיות ללוח 10

12. בלוח זה יש לדוח רק על הלוואות שבוצעה בגין דחיהית תשלוםים במהלך החודש המדוח, אין לדוח על יתרת הלוואות שבוצעה בגין דחיה בחודשים קודמים.
13. טור 02-04 "בתามות למתווה של בנק ישראל" – יש לדוח על הלוואות שאופן הקטנת החיוב החודשי בגין נעשה בהתאם למתווה של בנק ישראל, גם אם הבנק לא בדק שלווים אלו אכן עומדים באוכטוסיית היעד כפי שהוגדרה במתווה.
14. הנתונים בטור 03 צריכים להיות שוים לסיכום טורים 06 עד טור 09, וכן לסיכום טורים 10 עד 16.

15. דוגמא לדיווח בגין הלואת לדיר שחדחיה בGINA הינה בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראלי:

15.1. **ערב הדחיה** - יתרת חוב רשותה C-700 אלפי ש"ח והתשולם החודשי בגין C-3,500 ש"ח בחודש.

15.2. **לאחר הדחיה** - תשלום מופחת למשך 24 חודשים C-2,500 שקל בחודש (במקום 3,500 ש"ח).

15.3. **אופן הדיווח:**

15.3.1. מספר הלוואות טור 01-02 – הלואת אחת.

15.3.2. יתרת חוב רשותם טורים 03-04 – C-700 אלפי ש"ח.

15.3.3. טור 05 "סכום התשלומים שנדחו" C-24 אלפי ש"ח כפול 24 (24 \* 1,000 ש"ח כפול 24).

15.3.4. טור 07 "יתרת חוב רשותה לפי שיעור הקיטוע של התשלום החודשי" - בעמודה "25%"

15.3.5. עד 50% "  $=1000/3500 = 28.5\%$ " (28.5%).

15.3.6. טור 14 "יתרת חוב רשותה - תקופת התשלום המופחת בחודשים מעל 18 חודשים ועד  
שנתיים" C-700 אלפי ש"ח.

#### **חלק ד' – אשראי שניתן במצב מיוחד**

##### **הגדרות**

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה בהתאם להוראות 821 "מאזן חודשי", הוראה 877 "דוח חודשי על הלואות לדירות", והוראה 823 "דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגורי פעילות" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

#### **חלק ה' – הון ויחסים רגולטוריים**

##### **הגדרות**

2. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 838 "דוח רבועוני למדידה והלימות ההוו" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

#### **חלק ו' – דיווח על שיקים במצב מיוחד**

##### **הגדרות**

1. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים" אלא אם נאמר אחרת.

##### **הנחיות ללוחות 15, 17**

2. "מספר השיקים שהוחזו מסיבת ביטול לפי מגורי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.
3. "מספר השיקים שהוחזו מסיבת אכ"מ לפי מגורי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

##### **הנחיות ללוח 16**

4. "מספר השיקים שהוחזו מסיבת ביטול לפי מגורי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.
5. "מספר השיקים שהוחזו מסיבת אכ"מ לפי מגורי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.

##### **הנחיות ללוח 18**

6. משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כהגדרתה בהוראה 821 "מאזן חודשי", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

### **חלק ז' - סיכון נזילות במצב מיוחד**

#### **הגדרות**

1. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
2. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
3. "מצב עסקים קיימים" – מצב המגלה בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
4. הדיווח יהיה על בסיס בנק לפחות לוח 22 "לוח מרכז-יחס כספי הנזילות-LCR" שידוח על בסיס מאוחד.

**חלק ח' – דיווח מחברות כרטיסי אשראי**

**הגדרות ללוח 23**

1. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בהוראה זו יהיו כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
2. הדיווח על תזרימי המזומנים העתידיים בהוראה זו יהיה כהגדרתם בהוראה מס' 827 להוראות הדיווח לפיקוח.
3. "מצב עסקים קיימים" – מצב המגלה בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.
4. הדיווח יהיה על בסיס בנק.

**הגדרות ללוח 24**

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתה בהוראה 869 "דוח על כרטיסי חיוב" להוראות הדיווח לפיקוח, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.

## דיווח במצב מיוחד

## חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשרואי צד נגדי

## לוח 01 - הכנסות מימון שאין מריבית (בסיס בוק)

באלפי ש"ח

סכום	
סכום	01
01	מפעילות במכשירים נגורים
02	מהשקעה באיגרות חוב
03	הפרשי שער, נטו
04	רווחים (ഫסדים) מההשקעות במניות
05	אחר
06	סה"כ
07	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגורים למסחר
08	למסחר, נטו
09	למסחר, נטו
10	אחר
11	סה"כ

א. הכנסות  
מימון שאין  
מריביות בגין  
פעילות שאין  
למטרות מסחר

ב. הכנסות  
מימון שאין  
מריביות בגין  
פעילות  
למטרות מסחר

## דיווח במצב מיוחד

חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואישראי צד נגיד

## לוח 02 - תיק ניירות ערך (בסיס בנק)

בأغلפי שיח

	שווי הוגן	הפסדים שטרם מושמו מההתאמות לשוויה הוגן	רווחים שטרם מושמו מההתאמות לשוויה הוגן	עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	
01					של ממשלה ישראל	אג"ח לפדיון:
02					של ממשלה רות	
03					של מוסדות פנסיסים בישראל	
04					של מוסדות פנסיסים זרים	
05					מובוי נכסים או מובוי משכנתאות	
06					של אחרים בישראל	
07					של אחרים זרים	
08					סך הכל אג"ח לפדיון	
09					של ממשלה ישראל	אג"ח זמן: למכירה:
10					של ממשלה רות	
11					של מוסדות פנסיסים בישראל	
12					של מוסדות פנסיסים זרים	
13					מובוי נכסים או מובוי משכנתאות	
14					של אחרים בישראל	
15					של אחרים זרים	
16					סך הכל אג"ח זמינים למכירה	
17					השקלעה במניות שאינן למסחר	
18					סה"כ ני"ע שאינן למסחר	
19					ניירות ערך	סך הכל אג"ח למסחר
20					ליקויים	
21					סך כל ניירות הערך למסחר	
22					סך כל ניירות הערך	

## דיווח במצב מיוחד

## חלק א' - דיווח על סיכון שוק ואשראי צד נגיד

## לוח 03 - חשיפה למוסדות פיננסיים זרים - בסיס בנק

באלפי ש"ח

	מוסד B	מוסד A	
	02	01	
01			שם המוסד
02			קוד סויפט
03			מדינה התאגדות
04			סוג המוסד
05			השתייכות לקבוצת חשיפה
06		דרוג לטוח קצר	דרוג עדכני
07		תחזית הדירוג	
08		חליה רידזה בדרוג המוסד הפיננסי ממועד הדיווח האחרון	индикציות שליליות
09		המרוחות המשתקף בנגזרי אשראי - CDS ל-5 שנים	
10		אשראי	סיכון אשראיamazon
11		השקעה בניי"ע	
12		חשיפהamazon בGINI מכשירים נזירים	
13		סה"כ סיכון אשראי amazon	
14			סיכון אשראי חוץamazon
15			חשיבות נטו
16			סה"כ פיקדונות overnight

### דיווח במצב מיוחד מיוחד

#### חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשוריהם אוטומטיים

לוח 04 - פרטיים על מצבת סניפים (בສיסטן בנק)

הערות	כתובת סניף <sup>4</sup> מוסעתך	קוד סניף גיבוי <sup>3</sup>	חלופה <sup>2</sup>	שעות פתיחה <sup>1</sup>					מצב פתיחה הסניף בפועל	קוד סניף
				שעת סגירה אחת"צ	שעת פתיחה אחת"צ	שעת סגירה בוקר	שעת פתיחה בוקר			
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	

<sup>1</sup> יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פתחת חלקי".

<sup>2</sup> יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "סגור".

<sup>3</sup> יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".

<sup>4</sup> יש למלא רק אם בעמודות 07 ו-09 נבחרה האפשרות "סניף מוסעתך".

**דיווח במצב מיוחד**

**חלק ב' - דיווח על מצבת סניפיים ומכשיריים אוטומטיים**

**לוח 05 - פרטיים על מצבת מכשיריים אוטומטיים (בסיס בנק)**

הערות	מספר ATM
02	01

דיווח במצב מיוחד

#### **חלק ב' - דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים**

## ЛОח 06 - פרטיים על סניפים ניידים (בסיס בנק)

דיווח במצב מיוחד

## חלק ג' - דיווח על דחינת תשלומים במצב מיוחד

**ЛОח 07- הלוואות שבוצעה בגין דחигת תשלוםים במסגרת המצב המיעוד.**

דיווח במצב מיוחד

#### **חלק ג' - דיווח על דחינת תלומים במצב מיוחד (חודשי)**

לוח 08 - הלוואות שבוצעה בגין דחיתת תלמידים (במסגרת המצב מיוחד) ושאים בפיגור - הזמן הנדר לסיום הדחיה.

דיווח במצב מיוחד

#### **חלק ג' - דיווח על דחינת תלמידים במצב מיוחד (חודשי)**

**לוח 09- הלוואות לדירות למטרת מגורים ולכל מטרה** לפי שיעור המימון ויחס החזר מהנכסה

באלפי ט

דיווח במצב מיוחד

#### **חלק ג' - דיווח על דוחית תשומות במצב מיוחד (חודשי)**

#### **ЛОЧ 10 - הלוואות שבוצעה בגין דחיתת תלומים במהלך החודש המדוח**

דיווח במצב מיוחד

פרק ד' - סיכון אשראי

לוח 11 - אשראי שניתו ונפרע במהלך התקופה (שותוגדר בעת הפעולות דיווח במצב מיוחד) ויתרת עוש וחח"ד - לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (בסיס נון) אבלגורי שיין

דיווח במצב מיוחד

פרק ד' - סיכון אשראי

לוח 12 - אשראי שנitin להלוואות לדירות - לפי מגזרי הצמדה ולפי מטרה - במהלך התקופה (שתוגדר בעת הפעלת דיווח במצב מיוחד) (בסיס בנק)

באלפי ש"ח

## דיווח במצב מיוחד

## חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים

לוח 13 - הilities הון ויחס המינוח (בסיס מאוחד)

באלפי ש"ח

סכום						
01						
01	<b>הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות</b>					
02	מזהה: רוחים (הפסדים) שרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך ומינאים למכירה לפשרה הון					
03	<b>הון רובד 1 ווסף, לאחר ניכויים</b>					
04						
05	<b>סה"כ הון כולל</b>					
06	סיכון אשראי (בולל סיכוןava וסיכון סליקה)					
07	נכסי סיכון בגין עסקאות במקשיירים פיננסיים נזרים					
08	<b>סיכון שוק</b>					
09	<b>סיכון תפעולי</b>					
10	<b>סה"כ יתרוות משקללות של נכסי סיכון</b>					
11		<b>ערך ההשיפוט</b>				
12		<b>יחס המינוח</b>				
13		<b>ג. האם דוחה על בסיס מאוחד?</b>				

<sup>1</sup> יש לדוח "1" דיווח בסיס מאוחד ו-"10" עבור דיווח על בסיס בנק (לבנקים המתקשים לדוח על בסיס מאוחד)

**דיווח במצב מיוחד**

**חלק ה' - הון ויחסים רגולטוריים**

**לוח 14- יחסים רגולטוריים (בסיס מאוחד)**

ב坎坷זים	01	יחסים רגולטוריים
01		יחס הון עצמי רובץ 1 לרכיבי סיכון
02		יחס ההון הכלול לרכיבי סיכון
03		יחס המינוף
04		יחס כיסוי הנזילות במט"ח
05		יחס כיסוי הנזילות הכלול
06		האם דוח על בסיס מאוחד <sup>1</sup>

<sup>1</sup> יש לדוח "1" דיווח בסיס מאוחד ו-"0" עבור דיווח על בסיס בנק (לבנקים המותקשים לדוח על בסיס מאוחד)

דיווח חודשי על פעילות בשיקים

#### **חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד**

**לוח 15 - פרטיים על שיקום שהוצעו, שיקום שהוחזר והתוצאות בגין שיקום ללא כיסוי**

דיווח במצב מיוחד

#### **חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקום במצב מיוחד**

לוח 16 - פרטיים על שיקום שהוזנו, שיקום שבוטלו והתראות בגין שיקומים ללא ביסוי, בחולוקה לפי יושבים

הווראות שניטנו לביטול שים	מספר התראות	מספר	מספר השיקים שחוירו מסיבת ביטול לפי מגורי פעילות												מספר שיקים שחוירו לפי סיבת החזרה				סך השיקים שהוצעו	יישוב
			פיקוחיים						אחרות						מסיבת ביטול ואכ"ם	מסיבת ביטול	מסיבות ביטול ואכ"ם	מסיבות ביטול		
מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים עיריים	מגזר עסקים פרטיים	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים עיריים	מגזר עסקים פרטיים	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים	מגזר עסקים עיריים	מגזר עסקים פרטיים	מסיבות אחרות	מסיבות ביטול	מסיבות ביטול ואכ"ם	מסיבות ביטול		
18	17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			

דיווח במצב מיוחד

#### **חלק ו' - דיווח על פעילות בשיקום במצב מיוחד**

לוח 17 - פרטיים על שיקום שהוחצנו, שיקום שבוטלו והתראות בגין שיקום לא כיסוי, לפני ענפי משק

דיווח במצב מיוחד

חלק ו' - דיווח על חייבים אחרים (שאינם צקירים) במצב מיוחד

לוח 18 - חייבים אחרים (שאינם שיקרים) שהזרו לפי סיבת החזרה אין כיסוי מספיך ואחרו

הזרות חיבים אחרים	מספר	סיבת החזרה
		01
		02
01		אין כיסוי מספיך
02		אחר
03		סך הכל

דוחות במצב מיוחד

חלק 2 - סיכון נזילות

לו 19 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים יתרה מאזנית - טבע חוץ (בסיס בנק)

	יתרת מאונית	מעל 1 חודשים	עד 2 חודשים	עד 1 חודשים	מעל 7 ימים <sup>1T+7</sup>	עד 14 ימים <sup>1T+6</sup>	6 ימים <sup>1T+5</sup>	5 ימים <sup>1T+4</sup>	4 ימים <sup>1T+3</sup>	3 ימים <sup>1T+2</sup>	2 ימים <sup>1T+1</sup>	שם דרישת (כולל ל-1 ים) <sup>1T+0</sup>	בלאי ש"ר
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01.												מוסמנים ומיקודנות בבנק ישראלי	
02.												אשריא צילבון, לט'	
03.												פיקודנות בגיןים מרוכשים ורים	
04.												מיקודנות בגיןים טרוריסטים	
05.												מוח : קבוצה בפקאית	
06.												נכדים בין מושרים גוזרים	
07.												גיורא ערד	
08.												סך כל התכניות	
09.												מוח : נכדים יהודים לטעש כבתוון לאשראי טבוק ישראלי	
10.												מוח : נכדים יהודים לטעש כבתוון לאשראי טבוק מרוכוי אחר	
11.												מוח : נכדים יהודים לטעש כבתוון בסקאות רפואי חיהיל	
12.												פיקודנות מפקב ישראלי	
13.												פיקודנות בגיןים מרוכשים אחרים	
14.												פיקודנות מנגקים	
15.												פיקודנות בגיןים בקבוצה הבנקאית	
16.												פיקודנות ממושאים שיקם קלינים	
17.												מוח : פיקודנות מעל 10 מיליון יע'	
18.												פיקודנות סטטוניאלא לא פיננסים	
19.												מוח : פיקודנות מעל 50 מיליון יע'	
20.												פיקודנות סטטוניאלא פיננסים ואחרים	
21.												סך כל פיקודנות ציבור	
22.												ארגוני וארגוני נדחים	
23.												התחביבו בין מושרים גוזרים	
24.												סך כל התחביבות	
25.												בע בו גנטסים להתחביבות lineage השפעת מושרים גוזרים	
26.												מכשורם גומרי (למעט אוצרות)	
27.												וואצ'ט (גומרי נס הביטחון)	
28.												בע בו גנטסים להתחביבות לאחר השפעת מושרים גוזרים	

נתוני לום

איו סילום אריתמי של הטעיפים שעליינו

דיווח במצב מיוחד

פרק ז' - סיכון נזילות

לוח 20 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזים צפויים יותרה מאזונית - מطبع ישראלי (לרובות צמוד מט"ח) ומט"ח (בסיס בנק)

**נתונים ליום  
אין סיכון אריתמטי  
יש לכלול את כל הפרטים**

דיווח במצב מיוחד

חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 21 - לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR (בסיס בנק)

אללפי ש"ח

	יחס כיסוי נזילות									
	במטבע ישראלי ובסט"ח				במטבע חוץ					
	סך ערך לא משוקלל									
	06	05	04	03	02	01				
01									נכסים 1	
02									מוחזק בנק מרכז	
03									מוחזק בנק מרכז	
04									נכסים 2	
05									נכסים 2	
06									סכום התחום	
07									סכום התחום	
08									סכום התחום	
09									סכום התחום	
10									נכסים 3	
11									נכסים 3	
12									נכסים 3	
13									נכסים 3	
14									נכסים 3	
15									נכסים 3	
16									נכסים 3	
17									נכסים 3	
18									נכסים 3	
19									נכסים 3	
20									נכסים 3	
21									נכסים 3	
22									נכסים 3	
23									נכסים 3	
24									נכסים 3	
25									נכסים 4	
26									נכסים 4	
27									נכסים 4	
28									נכסים 4	
29									נכסים 4	
30									נכסים 4	
31									נכסים 4	
32									נכסים 4	
33									נכסים 4	
34									נכסים 4	
35									נכסים 4	
36									נכסים 4	
37									נכסים 4	

<sup>1</sup> הוצאות בגין המגבלה על נכסים רמה 2 (40%) והגבלה על נכסים רמה 2 (15%), המושבות לה הסכום המותאם של הנכסים-ר' טפח 1 בחוראת נביות 222.

<sup>2</sup> באנדרי הנקרא השולטי יווני סכום שלילי, תרגודד הנקרא השולט סכום היווני.

<sup>3</sup> הקטן מ-100%: סך תומים מזומנים נכס צפוי, 75% מסך תומים מזומנים יוצא צפוי.

<sup>4</sup> אין סיכום אוריינטלי של הסעיפים שמעליהם בטווים 1-5.

## דיווח במצב מיוחד

## חלק ז' - סיכון נזילות

לוח 22 - לחן מרכזו - יחס כיסוי הנזילות - LCR (בסיס מאוחד)

אללפי ש"מ

	יחס נזילות										נכסי רמה 1 邈Ali נכסים גינויים באיכות גבואה	
	במטבע חוץ					במטבע ישראלי						
	סך ערך משוקל	סך ערך לא משוקל	סך ערך משוקל	סך ערך משוקל								
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
09												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
31												
32												
33												
34												
35												
36												

<sup>1</sup> התאומות בין המגבהה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבהה על נכסי רמה 2 (15%), המוחשבות על הסכום המותאם של הכספי-ר' נספח 1 בהוראה נבית 221.<sup>2</sup> באנדרי הבנקאי השולח יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי המשלט כסכום חיובי.<sup>3</sup> הקטן מבי': סך תזרום מומננסים כנס נפטר, 75% מכך תזרום מומננסים יצא צפוי.<sup>4</sup> אין סיכוי אრיתמטי של הסעיפים שמופיעו בטורים 1-5.

דיווח במצב מיוחד

חלק ח' - חברים כרטיסי אשראי

**לוח 23 - סיכון נזילות - מטבח ישראלי (לרובות צמוד מטבח) ומטבח (חכ"א)**

באלפי ש"ח

תוניס ליום

**דיווח על פעילות במצב מיוחד**

**חלק ח' - חברות כרטיסי אשראי**

**לוח 24 - סך העסקאות בישראל והיקף הוראות חיוב שלא כובדו**

	מספר (יח')	סכום	סליקה בישראל	
			02	01
01				<b>סך העסקאות</b>
02				היקף הוראות חיוב של כרטיסי אשראי חוץ בנקאים אשר לא כובדו מצד הבנקים